

7. Чиркунова Е.К. Некоторые аспекты оценки качества жизни населения // Вестник Самарского государственного университета. - 2007. - №3 (53). - С. 63-71.
8. Шаталова Т.Н., Чернышова Ю.Г. Теоретическая сущность ресурсосберегающей деятельности, виды и принципы ее осуществления // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2011. № 11 (85). С. 120-123.
9. Chebykina M.V., Bobkova E.Yu. Supply logistics of international cargo. Yelm, WA, USA: Science Book Publishing House LLC, 2014. 162 с.

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВ КАК ОСНОВА ОБЕСПЕЧЕНИЯ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Лепешкина А.С.¹

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королёва, г. Самара

Ключевые слова: эффективность, банковская система, нормативы деятельности банка.

Модернизация экономики в условиях рыночной системы невозможна без эффективной банковской системы. На современном этапе развитая банковская система характеризуется некоторой стабилизацией и умеренным развитием, после пережитых кризисов. Коммерческие банки, включая Сбербанк, выполняют различные функции и вступают в сложные взаимоотношения как друг с другом, так и с другими субъектами экономики, осуществляя кредитные, вкладные и другие операции. Однако, банковская деятельность очень подвержена рискам, наличие которых может привести к сбоям в работе, нанесению ущерба клиентам и банкротству организации [3].

В настоящее время, банки с одной стороны более осознанно подходят к оценке рисков, но с другой стороны, клиенты (физ. и юр. лица) стали ответственно и обдуманно относиться к деятельности банка. Все эти факты и объясняют актуальность оценки эффективной деятельности банка.

Эффективная деятельность банка на современном этапе развития является основой принятия управленческих решений, а так же установления выгодных отношений между банком и клиентом.

В процессе деятельности коммерческого банка, опосредуется большая часть денежного оборота в государстве, тем самым происходит формирование источников капитала для расширения воспроизводства. При этом банки способствуют переливу капитала из наименее эффективных предприятий и отраслей, в наиболее конкурентоспособные. Актуальность данной темы

¹ Студентка 4 курса института Экономики и управления. Научный руководитель: Агаева Л.К. кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики инноваций.

объясняется тем, что коммерческий банк, мобилизуя временно свободные денежные средства на рынке кредитных ресурсов, в дальнейшем, удовлетворяет потребность народного хозяйства в оборотных средствах, обеспечивает потребности населения в потребительском кредите, а так же способствует превращению денег в капитал. Проводя такую грамотную деятельность, банк способствует с одной стороны эффективности функционирования банковской систем, а с другой эффективности функционирования российской экономики вообще [1].

Банк является специфическим предприятием, который производит специфических товар, отличающийся от товара материального производства. Другими совами, он производит не просто товар, а товар в виде денег и платежных средств. Коммерческие банки являются активным элементом в рыночной экономике, т.к. они аккумулируют средства юр. лиц и физ. Лиц, а так же размещают их от своего имени на условиях платности, срочности, возвратности, осуществляют операции с ценными бумагами, расчетно-кассовые операции, лизинг, страхование, факторинг и прочее. Коммерческий банк выполняет роль посредника продвижения в систему рыночной экономики других участников рынка, например торговли, государства, промышленности, населения, через обслуживания их денежных потоков [3].

Коммерческие банки находятся под надзором центрального банка и иных финансовых ведомств. Банковский надзор основан на системе лицензирования и служит средством проверки соблюдения коммерческого банка законов и нормативов. Финансовые отчеты подвергаются проверки внешних аудиторов, заключение которых придает достоверность отчетности и укрепляет доверие к банковской деятельности.

Уровень эффективности оценивается отношением затрат к прибыли. Но чем ниже расходы, тем положительнее являются результаты деятельности коммерческого банка. Экономии так же можно достичь не только за счет сокращения расходов, но и за счет совершенствования организационных структур и производительной деятельности [1, 2].

Таким образом, эффективность деятельности банка это не только конечные ее результаты в целом, но и эффективная система управления, которая построена на формировании научно обоснованной стратегии деятельности коммерческого банка ее контроле.

Привлечение средств частных клиентов и их сохранность – основа бизнеса Сбербанка. Залог его успешной деятельности – это развитие взаимовыгодных отношений с вкладчиками. На конец 2015 года 47,9% сбережений, которые хранятся в российских банках, доверены Сбербанку.

В 2015 году Сберегательный банк активно кредитовал крупных корпоративных клиентов, предоставляя средства на финансирование текущей деятельности и инвестиционных программ, приобретение кредитов и осуществление сделок по слиянию и поглощению, финансирование лизинговых сделок, а так же рефинансирование кредитов в других банках и расходы на участие в тендерах.

Безупречная репутация и надежность Сбербанка России подтверждается достаточно высокими рейтингами ведущих агентств. Например, агентство Fitch Ratings присвоило Сбербанку России долгосрочный рейтинг дефолта в иностранной валюте. Агентство Moody's Investors Service присвоило Сбербанку долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте (а так же высший рейтинг по национальной шкале). С января 2014 - 2015 года Сбербанк продемонстрировал высокую эффективную деятельность, улучшил финансовую отчетность, что является показателем успешного развития бизнеса (см. таблицу 1).

Таблица 1

**Основные показатели деятельности ОАО «Сбербанк России»
за 2014 – 2015 года**

| | Показатели | Единица измерения | 1 января 2014 года | 1 января 2015 года | Динамика % |
|-----|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------|
| 1. | Капитал | млрд.р. | 1049,9 | 1156,9 | 10,2 |
| 2. | Активы | млрд.р. | 8523 | 10419 | 22,2 |
| 3. | Чистые процентные доходы | млрд.р. | 502,8 | 575,8 | 14,5 |
| 4. | Прибыль | млрд.р. | 242,2 | 408,9 | 68,8 |
| 5. | Чистая прибыль | млрд.р. | 173,9 | 310,5 | 78,5 |
| 6. | Кредитный портфель | млрд.р. | 5843,4 | 7839,1 | 34,2 |
| 7. | Остаток средств на счетах физ.лиц | млрд.р. | 4702,1 | 5532,2 | 17,7 |
| 8. | Остаток средств на счетах юр. лиц | млрд.р. | 1835,5 | 2196,1 | 19,6 |
| 9. | Рентабельность активов | % | 2,3 | 3,2 | 0,9 |
| 10. | Рентабельность капитала | % | 20,6 | 20,1 | 0,5 |

За 2014 год прибыль Сбербанка росла и на конец 2015 года составила 408,9 млрд.руб. Вследствие роста прибыли увеличился объем чистой прибыли, которая за 2015 год составила 310,5 млрд.руб. Увеличение чистой прибыли привело к росту показателей рентабельности (рентабельность капитала – 20,1%, рентабельность активов – 3,2%) за 2014-2015 гг.. Для того, чтобы обеспечить устойчивость банковской системы ЦБ РФ устанавливает определенный ряд коэффициентов с заданным уровнем.

Таблица 2

Обязательные нормативы деятельности Сбербанка за 2014-2015гг.

| Показатель | коэффициент | норматив | 1 января 2014 года | 1 января 2015 года |
|--|-------------|----------|--------------------|--------------------|
| Норматив достаточности собственных средств банка | H1 | мин10% | 17,72 | 15,2 |
| Норматив мгновенной ликвидности | H2 | мин15% | 80,56 | 50,93 |

| | | | | |
|--|------|---------|--------|--------|
| Норматив текущей ликвидности | Н3 | мин 50% | 103,01 | 73,01 |
| Норматив долгосрочной ликвидности | Н4 | max120% | 78,04 | 87,11 |
| Максимальный размер риска на одного заемщика (группу заемщиков) | Н6 | max 25% | 17,9 | 17,2 |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков | Н7 | max80% | 79,98 | 124,36 |
| Максимальный размер кредитов, а так же банковских гарантий, поручительств (от банка к участникам/акционерам) | Н9.1 | max50% | 0 | 0 |
| Норматив использования собственных средств банка для приобретения акций/долей других юр.лиц | Н12 | max25% | 0,14 | 0,65 |

Далее, после составления показателей, проверяется соответствие каждого из них его нормативному уровню. Анализ капитала рассматривается во взаимосвязи с анализом достаточности капитала (показатель Н1) он включает в себя объем собственного капитала и суммой совокупного риска активов. Коэффициент достаточности капитала возрастает при росте объема собственного капитала и уменьшается при увеличении риска активов. Минимальное значение показателя Н1 за текущий период составляет 17,72% и 15,2% за 2014-2015гг соответственно.

Показатель Н2 включает в себя анализ коэффициентов ликвидности, который зависит от объема общей суммы ликвидных активов и суммы обязательств по счетам до востребования. Показатель Н2 составил 80,56% и 50,93% за 2014-2015гг соответственно.

Показатель Н3 он состоит из отношения высоколиквидных активов к быстрооборачиваемым депозитам до востребования. Норматив у данного показателя составляет мин50% и составляет 103,01% и 73,01% за 2014-2015гг соответственно.

Показатель Н4 рассчитывается как отношение долгосрочных кредитов к собственному капиталу и за текущий период времени составляет 78,04% и 87,11% за 2014-2015гг соответственно.

С помощью показателей Н6 Н7 и Н9,1 регулируются максимальные размеры осуществления кредитными организациями отдельных активных/пассивных/забалансовых операций.

Таким образом, показатель Н6, рассчитываемый как отношение совокупной суммы кредитов к объему собственных средств банка, и он составил 17,9% и 17,2% за 2014-2015гг.

Показательно Н7 рассчитывается как отношение суммы всех крупных кредитов, к объема собственного капитала, и составил 79,98% и 124,36% за 2014-2015гг.

Показатель Н9,1 рассчитывается как отношение суммы требований банка в рублях и иностранной валюте к капиталу кредитной организации, и составил 0%.

Показатель Н12, рассчитывается как отношение инвестируемых, собственных средств банка. Норматив у данного показателя составляет 25%, однако показатель за текущий период времени составил 0,14% и 0,65%.

Таким образом, анализируя приведенные выше данные, можно сделать вывод, что за рассматриваемый период времени ни один из приведенных выше показателей не превышает минимального либо максимального допустимого значения, а соответственно можно предположить, что Сбербанк России является финансово-устойчивым банком.

Список использованных источников:

1. Аюпова Л. К. Организационно-экономический механизм совершенствования инвестиционной деятельности промышленных предприятий: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. - Самара, 2007. - 191 с.
2. Аюпова Л. К. Организационно-экономический механизм совершенствования инвестиционной деятельности промышленных предприятий: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. - Самара, 2007. - 23 с.
3. Государственно-частное партнерство в социально-экономических процессах российской экономики: монография / Л.К. Агаева, В.Ю. Анисимова, Н.В. Безлепкина; под общ. ред. Н.М. Тюкавкина. - Самара: Самарский государственный университет, 2015. - 260 с.

МЕТОДЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ РЕГИОНАЛЬНЫХ ПРОМЫШЛЕННЫХ КЛАСТЕРОВ

Манукян М.М.¹

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королёва, г. Самара

Ключевые слова: регион, кластер, промышленность, методы, идентификация.

Необходимость идентификации и грамотной организации регионального надзора за производственными комплексами и кластерами обосновывается тем, что их роль в экономическом развитии региона очень важна. В нормативно-правовых документах недостаточно полно раскрываются способы идентификации участников кластера, оценки эффективности выполнения кластерной политики. Для оценки правильности использования бюджетно-налоговой поддержки территориально-производственных комплексов и кластеров необходимо планирование более точных методов оценки роли ТПК и кластеров в экономическом развитии региона.

¹ Старший преподаватель кафедры Экономики инноваций.